

学校编码：10384

学号：X2007144005

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国区域金融风险及其防范研究

Study on the Regional Financial Risk and  
its Prevention in China

张晓岚

指导教师：赵正堂

专业名称：金融学(含保险学)

答辩日期：2012年5月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外，该学位论文为( )课题(组)的研究成果，获得( )课题(组)经费或实验室的资助，在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名)：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文(包括纸质版和电子版)，允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

(        )1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于  
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

(        )2. 不保密，适用上述授权。

(请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。)

声明人(签名)：

年    月    日

## 摘 要

金融是现代经济的核心。金融的稳定关系到社会、经济和政治的稳定。金融的健康发展在促进社会经济持续、稳定、健康发展的同时，也构成了中国市场经济发展的重要内容。金融风险的防范是我国经济发展的重要内容。中国经济发展不平衡，区域差异明显，区域风险的累积很容易引发全国性的金融危机。因此，本文从我国区域金融发展的实际出发，分析区域金融风险的形成原因，初步建立预警指标体系，并提出区域金融风险的防范措施及对策。

本文主要分为四章。第一章主要叙述了我国区域金融风险的现状。首先介绍了我国区域金融发展的不均衡的现状，接着在此基础上分析了我国区域金融发展存在的主要问题及我国区域风险的现实情况。第二章主要从定性的角度对我国区域金融风险形成的原因进行分析。通过结合我国金融发展实际特征分析得出主要以下五个方面原因：金融业自身的问题；地方政府行为层面的问题；农村金融风险问题；统一的货币金融政策与区域经济发展不协调及区域金融监管不到位。

第三章初步建立区域金融风险预警指标体系，对金融区域风险进行定量分析。指标体系的构建主要是从区域外部经济环境与区域内部金融体系两方面进行研究，用层次分析法确定指标权重，最后基于福建区域金融数据进行实证分析，得出结论，认为福建金融业处于一个比较稳定的环境。最后，针对区域金融风险形成的原因，从金融机构自身的完善、转变政府职能、解决农村金融问题、差别化金融政策、加强区域金融监管等方面提出我国区域金融风险防范的对策与建议。

**关键词：**区域金融；区域金融风险；防范；对策

## Abstract

Finance is the core of modern economy. Financial stability concerns the social, economic and political stability. The healthy development of finance not only promotes the development of a sustainable, stable and healthy social economy, but forms an important part of China's market economy. Financial risk prevention is the important part of China's economic development. The imbalances of China's economic development, severe regional differences and the accumulation of regional financial risks are easy to cause a financial crisis nationwide.

Therefore, this paper starts from the reality of China's regional financial development, analyzes the causes for regional financial risks, establishes initially the prewarning index system, and points out the precautionary measures of regional financial risks.

This paper is mainly divided into four chapters. The first chapter mainly describes the present situation of regional financial. First, describes the imbalanced situation of regional financial development, and then discusses the main existing problems of it and the present situation of China regional risks. The second chapter, from qualitative perspective, analyses the causes for China regional financial risks. By combining analysis on the actual features of China's financial development, this chapter reaches the following five points: the problems of regional financial institutions, local government behavior, the problems of financial risks in rural areas, the imbalance between the unified monetary policy and regional economic development, the poor regional regulatory policy.

The third chapter expounds the preliminary establishment of the prewarning index system of regional financial risks and makes a quantitative analysis of it. The construction of index system fetches index mainly from external economic environment of regional economy and internal financial system of regional economy, using analytic hierarchy process to determine the index weight. Finally,

through the empirical analysis on the basis of the actual data of regional finance in Fujian province, the conclusion is made that financial situation in Fujian is relatively stable. Finally, aiming at the causes of regional financial risks, the fourth chapter proposes specific risk preventive measures and suggestions of China regional financial risks from such aspects as the perfection of the financial institution itself, the transformation of government functions, the resolution of rural financial problems, the differentiation of financial policy and the strengthening of regional financial regulation.

**Keywords:** Regional Financial; Regional Financial Rise; Prevent; Countermeasures

## 参考资料

- [1]Niels Hermes,Robert Lensink(2000).Financial system development in transition economics.Journal of Banking&Finance,24:507-524.
- [2]Illeris,Sven(1993).An inductive theory of regional development.Papers in Regional Science,72(2).
- [3]King,R.G.and R.Levine(1993).Finance,Entrepreneurship and growth:theory and evidence.Journal of Monetary Economics.32:513-42.
- [4]Rajan R.G.and L.Zingales(1998),Financial Dependence and Growth.The American Economic Review,Vol.98(3),559-586.
- [5]张军洲.中国区域金融分析[M].北京:中国经济出版社.1995.
- [6]周立.中国各地区金融发展与经济增长(1978-2000)[M].北京:清华大学出版社.2004.
- [7]韩廷春.金融发展与经济增长—理论、实证与政策[M].北京:清华大学出版社2002.
- [8]中国人民银行货币政策分析小组:2005-2009年中国区域金融运行报告[R].北京:中国金融出版社.2005-2009.
- [9]张杰.经济的区域差异与金融成长[J].金融与经济,1994(6):16-19.
- [10]胡平等.区域金融与区域经济互动机制研究[J].统计与决策,2010(12):133-136.
- [11]王瑞,周杰.促进区域经济协调均衡发展的财税政策探究[J].商场现代化,2008(14):218.
- [12]田霖.区域金融成长差异[J].金融地理学,2006(7):34.
- [13]周立,胡鞍钢.中国金融发展的地区差距状况分析[J].清华大学学报,2002(2):60-74.
- [14]张雪兰等宏观经济波动与中国银行体系的稳定[J].宏观经济研究,2010(12):15-23.
- [15]魏革军.为区域金融协调发展创造良好的环境——访内蒙古自治区副主席布小林[J].中国金融,2010(2):16-18.
- [16]李占风,瞿凌云.中国中东部区域发展差距及影响因素[J].统计与决策,2005(22):82-85.
- [17]郭庆旺,贾俊雪.中国区域经济去同与差异的因素贡献分析[J].财贸经济,2006(2):11-17+89+86.
- [18]马瑞永.中国区域金融发展与经济增长关系的实证分析[J].金融理论与实践,2006(5):15-16.
- [19]曹华强.股份制商业银行区域部局战略研究[J].武汉金融,2010(3):47-48.
- [20]赵志华.适度宽松的货币政策促进区域经济科学发展[J].中国金融,2010(2):21-22.
- [21]杨智斌,曾先峰.中国区域经济差异问题研究综述[J].经济地理,2010(06):899-905.
- [22]于敬礼,张守春,陈亚星.区域金融协调发展研究[J].山西财经大学学报,2008(11):66-72.
- [23]樊纲.中国各地区市场化进展状况[J].经济纵横,2005(11):12-19.
- [24]杨晓龙,伍艳.我国区域经济政策与区域金融发展不平衡研究[J].区域金融研究,2010(30):79-82.
- [25]中国人民银行.中国宏观经济指标(2010年10月)[J].宏观经济研究,2010(12):75.
- [26]张璐.区域经济一体化促进经济增长收敛的机制分析[J].西北师大学报,2010(1):101-105.
- [27]崔光庆,王景武.中国区域金融差异与政府行为:理论与经验解释[J].金融研究,2006(6):79-89.
- [28]李敬,冉光和,孙晓铎.中国区域金融发展差异的度量与变动趋势分析[J].当代财经,2008(3):34-40.
- [29]陈元.开发性金融与中国城市化发展[J].经济研究,2010(7):4-14.
- [30]阎世平,陆善勇,李欣广,谢品.宏观经济、区域经济一体化与区域发展——国际区域经济合作与产业发展论坛综述[J].经济研究,2010(7):152-156.
- [31]徐承红,李文洁.地方保护主义与区域中小企业的发展[J].宏观经济研究,2010(12):62-68.
- [32]陈亮,杨静.中国区域金融发展问题的研究进展与评述[J].经济学动态,2005(8):71-76.
- [33]孙翠兰.论区域金融存在的主客观基础[J].现代金融,2010(3):5-6.
- [34]孙虎军.加强京津冀区域经济交流与合作研究[J].宏观经济研究,2010(08):18-24.
- [35]张先锋,丁亚娟,王红.中国区域全要素生产率的影响因素分析——基于地理溢出效应的视角[J].经济地理,2010(12):1955-1960.
- [36]麦士荣,宋周莺等西部地区经济空间格局研究[J].经济地理,2010(09):1417-1422.
- [37]杨晓光,程建华,陈磊,黄德龙.2010年我国经济形势展望[J].中国科学院院刊,2010(01):8-17.

- [38]樊杰,陈东,孙威,胡望舒,程婧瑶.海西从沿海发展低谷地区迈入国家重点开发区域的战略重点选择[J].中国科学院院刊,2010(06):612-620.
- [39]李宁,樊杰.中国参与经济全球化的区域格局响应研究[J].中国人口.资源与环境2008(06):56-60.
- [40]王青云.关于制定“十二五”时期我国区域战略和区域政策的一些思考[J].宏观经济研究,2010(1):13-16+27.
- [41]张伟丽,覃成林.中国区域经济增长关联性与协调发展研究[J].经济地理,2010(4): 537-541+536.
- [42]中国人民银行农村金融服务研究小组.2010年中国农村金融服务报告[R].2010.
- [43]陈秀山,杨艳.区域协调发展:回顾与展望[J].西南民族大学学报(人文社科版),2010(1): 70-74.
- [44]汪阳红,袁朱.“十二五”时期促进我国区域协调发展的重点任务和政策建议[J].宏观经济研究,2010(5):3-15+81.
- [45]汪阳红.“十二五”时期促进我国区域协调发展的重点[J].宏观经济管理,2010(7): 15-17+24.
- [46]陈耀.国家级区域规划与区域经济新格局[J].中国发展观察,2010(3):13-15.
- [47]金凤君,陈明星.“东北振兴”以来东北地区区域政策评价研究[J].经济地理,2010(8): 1259-1265.
- [48]陈先勇.中国区域金融发展与区域经济增长[M].武汉:武汉大学出版社,2005(210).
- [49]任建军,阳国梁.中国区域经济发展差异及其成因分析[J].经济地理,2010(5):784-789.
- [50]潘文卿.中国区域经济差异与收敛[J].中国社会科学,2010(1):72-84+222-223.
- [51]于娟.新时期促进区域协调发展的体制机制创新[J].宏观经济管理,2010(1): 28-31.
- [52]刘生龙,王亚华,胡鞍钢.西部大开发成效与中国区域经济收敛[J].经济研究,2009(9): 94-105.
- [53]杨慧兰,徐强.国有银行与外资银行空间分布结构的比较[J].统计与决策,2008(6): 132-134.
- [54]张志元.区域金融可持续发展论 - 基于制度的视角[M].北京:科学出版社,2009.
- [55]支大林,于尚艳.区域金融理论与实证研究[M].北京:商务印书馆,2008.
- [56]朱建芳.区域金融发展差距:理论与实证分析[M].北京:经济科学出版社,2008.
- [57]郑长德.中国区域金融问题研究[M].北京:中国财政经济出版社,2007.
- [58]麦勇.自由化进程中的中国区域金融比较研究[M].北京:中国经济出版社,2005.
- [59]王景武.中国区域金融发展与政府行为理论与实证[M].北京:中国金融出版社,2007.
- [60]伍艳.中国区域金融生态与区域金融发展[M].北京:中国农业出版社,2010.
- [61]汪祖杰.国际经济一体化中的金融安全分析[J].金融研究,2001(05):14.
- [62]纪阳.对我国区域金融风险成因及其防范的研究[J].经济研究导刊,2011(08): 117-119.
- [63]易传和,安庆卫.建立区域金融稳定评价指标体系研究[J].财经理论与实践,2005(09): 54-59.
- [64]袁晋,华朱锦.建立我国区域金融生态环境评价指标体系初探[J].武汉金融,2005(11): 47-49.
- [65]李嘉晓,秦宏,罗剑朝.论区域金融风险的防范与化解[J].商业研究,2006(19):17-20.
- [66]王军.论区域金融安全[D].西南财经大学,2000.
- [67]汪祖杰,吴江.区域金融安全指标体系及其计量模型的构建[J].经济理论与经济管理, 2006(3):43-48.
- [68]仲彬,刘念,毕顺荣.区域金融风险预警系统的理论与实践探讨[J].金融研究,2002(07): 107-111.
- [69]人民银行洛阳市中心支行课题组.区域金融生态环境评价指标体系研究[J].金融研究,2006(1):89-92.
- [70]周才云.区域金融稳定预警指标体系与风险防范[J].商业研究,2006(04):146-148.
- [71]陈松林.区域金融安全及监管目标模式[J].中国金融,2002(2):31-33.
- [72]江世银.论区域金融调控[J].中央财经大学学报,2003(9):25-26.
- [73]中国人民银行福州中心支行课题组.区域金融稳定评估研究[J].2006(7): 26-30.
- [74]欧阳禹,申焕章.区域金融稳定问题与评价指标体系研究[J].重庆工商大学学报(西部论坛),2005(4):65-70.
- [75]王立平,陈瑶.区域金融稳定预警指标体系研究[J].金融观察,2007(9):30-32.
- [76]崔艳娟,张凤海,徐晓飞.区域性金融危机预警体系的构建与检验[J].商业研究, 2008(11):67-69.
- [77]易传和,褚彩云.区域金融稳定评价指标体系研究[J].济南金融,2004(11):55-59.
- [78]谭中明.区域金融风险预警系统的设计和综合度量[J].软科学,2010(3):17-18.
- [79]尤旻.区域金融风险预警指标体系的设计及实证[J].经济研究导刊,2010(28):32.
- [80]陈颖,王建红.区域金融风险预警管理研究[J].甘肃金融,2011(5):13-15.
- [81]张本照,孙悦.论金融创新与金融风险控制[J].现代管理科学,2005(2):44-46.



- [82]沈传河,主父海英.区域金融生态风险及其评价[J].金融发展研究,2010(3):20-24.
- [83]裴志杰.对我国区域金融的风险及防范的研究[D].东北师范大学,2004.
- [84]张野.长三角区域金融风险及防范[J].金融与经济,2005(12):75-76.
- [86]苏亮瑜.建立区域金融安全体系有效防范化解金融风险[J].西部金融,2007(6):78-79.
- [87]陈雁云.区域金融发展与经济增长的因果关系[J].区域金融研究,2009(5):44-46.
- [88]吴志明,王大生.区域金融安全框架下地方政府角色探析[J].学术论坛,2010(06):41-44.
- [89]邓明然.基于黑洞熵理论的区域金融政策风险控制分析[J].财会通讯,2010(5):153-154.
- [90]韩凤芹.地区差距与政府失灵[J].中央财经大学学报,2005(8):6-10.
- [91]杨艳,李新波.中国区域金融发展与经济增长关系的实证研究[J].云南财经大学学报,2009(2):74-76.
- [92]张明强.“十二五”时期促进区域协调发展的基本思路与政策建议[J].中国经贸导刊,2009(19):6-8.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库